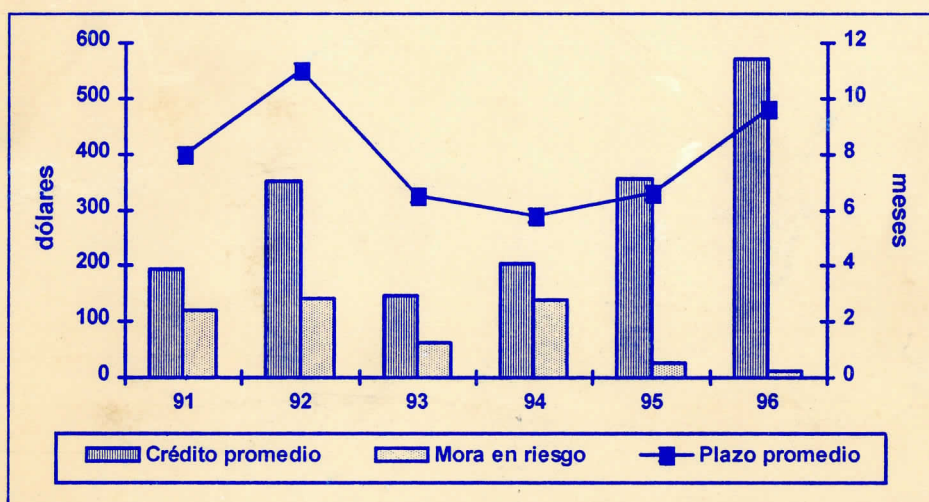

La Red de Bancos Locales en Cifras 1991 - 1996

Ligia Iveth Gómez



CUADERNO DE INVESTIGACION No. 1

Nitlapán
Tiempo de sembrar
Universidad Centroamericana

Managua, Nicaragua 1997

CONTENIDO

1. Introducción	2
2. Objetivos	3
3. Metodología.	4
4. Presentación de la Red de Bancos Locales	5
5. Evolución de la Red de Bancos Locales de 1991 a 1996	8
6. Comportamiento del financiamiento según : 15	
6.1. Género	15
6.2. Actividades económicas	18
6.3. Plazos del financiamiento	21
6.4. Tamaño de los montos de crédito	24
7. Comportamiento del financiamiento por Banco Local	27
7.1. Peso relativo de los Bancos Locales con relación al PFL.	27
7.2. Comportamiento de la mora dentro del plazo y en riesgo a lo interno de cada Banco Local	30
7.3. Diversificación de la cartera de crédito por Banco Local	33
7.4. Permanencia de los usuarios en los Bancos Locales	37
8. Recomendaciones para sistematizar la información de la Red de Bancos Locales	40

1. INTRODUCCIÓN

El presente documento pretende hacer una descripción estadística del Sistema de Información de la Red de Bancos Locales, que forman parte del Programa de Financiamiento Local de Nitlapán-UCA, el que está estructurado por una Red de Bancos Locales y un Fondo de Bancos que refinancia, califica y supervisa a los primeros

La Red de Bancos Locales surgió en 1991 como un componente del Programa de Desarrollo del Instituto de Investigación y Desarrollo de la Universidad Centroamericana, Nitlapán-UCA. Las primeras operaciones de financiamiento se iniciaron en las zonas rurales de Masaya, Carazo, Wiwilí y Matiguás. En la actualidad la Red esta formada por 16 Bancos distribuidos en seis zonas, las cuatro antes mencionadas y dos nuevas : Rivas (1993) y Somotillo (1994).

Los objetivos que pretende el Programa de Financiamiento Local (PFL) con sus bancos son los siguientes :

- Mejorar la eficiencia financiera y económica de los mercados locales ofreciendo servicios financieros de crédito y ahorro a pequeños y medianos empresarios rurales a fin de mejorar la competitividad de los mismos.
- Consolidar la construcción de una Red de Bancos Locales sostenible financieramente y arraigada en las demandas y características de la economía local. Integrar este sistema de Bancos Locales en una entidad de Servicios Financieros para el desarrollo a nivel nacional.

Durante el período 1991-1993 no se contaba con un sistema de información computarizado, de ahí que no se tenga completa la información de esos años. Al iniciar este trabajo nos encontramos con las siguientes dificultades :

- No se contaba con una base de datos única.
- Encontramos información repetida en las distintas bases de datos.
- La información no se registra por usuario, sino por crédito.
- No hay una manera única de registrar los nombres de los usuarios.
- No existía un código que permitiera identificar a los créditos por beneficiario.

El presente documento esta estructurado en cuatro partes sustantivas : la primera presenta la Red de Bancos Locales, la segunda aborda la evolución de la Red desde su inicio en 1991 hasta 1996, la tercera describe el comportamiento del financiamiento por género, actividades económicas, plazos de los créditos y tamaño de los montos de crédito. Para finalizar se presenta la información por Bancos Locales del peso relativo de cada uno con relación al Programa en su conjunto, el comportamiento interno de la mora dentro del plazo de financiamiento y de la mora en riesgo, además se aborda la diversificación de la cartera de crédito y se finaliza con el análisis de la permanencia de los usuarios en los Bancos Locales.



2. OBJETIVOS GENERALES

1. Sistematizar la información existente de la Red de Bancos Locales, en una base de datos única, para conocer la cobertura y gestión de los mismos desde sus orígenes hasta la fecha.
2. Describir el comportamiento estadístico de la Red de Bancos Locales según, el género, las actividades económicas, los plazo de financiamiento y los montos de crédito, para tener una descripción más detallada de las operaciones realizadas por los Bancos que pueda ayudar a futuras investigaciones de las política de financiación.
3. Observar el comportamiento de la mora dentro del plazo y la mora en riesgo, para tener información disponible en futuros estudios de la eficiencia financiera del Programa de Financiamiento Local y sus usuarios.
4. Conocer la permanencia de los usuarios dentro del sistema de financiamiento de la Red de Bancos Locales.

3. METODOLOGÍA

A partir de las bases de datos con los créditos acumulados a diciembre de cada año por Banco Local se creó una única base de datos que sistematiza la información por usuario.

Para realizar la fusión de la información por usuario fue necesario :

1. Crear un código que identificara los créditos por usuario.
2. Convertir los montos al tipo de cambio promedio por año.
3. Crear variables promedios de la siguiente información por año y posteriormente del período estudiado :
 - Montos de crédito recibido.
 - Montos de mora dentro del plazo por crédito¹.
 - Montos de mora en riesgo por crédito².
 - Plazos en meses del crédito.
4. Se construyó variables producto de la sumatoria o codificación por año y en el período de :
 - Cantidad de créditos recibidos.
 - Usuarios que presentaron mora dentro del plazo.
 - Usuarios que presentaron mora en riesgo.
 - Actividades económicas de los usuarios, se dividen en agropecuarias, comercio o servicios, pequeña industria y otros, en el último se incluyen los préstamos para emergencias familiares.
 - Cantidad de años que recibieron crédito.
 - Variaciones porcentuales entre los montos promedio de crédito y plazos.
 - Por género : Hombres, mujeres y colectivos, en los últimos se incluyen cooperativas, colectivos de trabajo, grupos, etc.

¹ La mora en plazo es el retraso en las cuotas antes de finalizar el plazo del financiamiento.

² La mora en riesgo es la que está pendiente de recuperación después del vencimiento del plazo. Ambas moras corresponden a la amortización del capital sin incluir los intereses.

4. PRESENTACIÓN DE LA RED DE BANCOS LOCALES

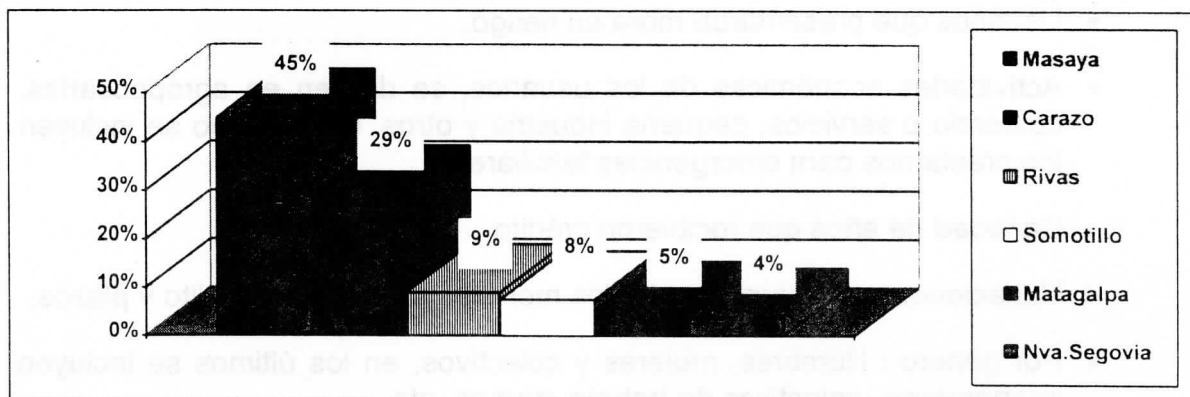
La red de Bancos Locales de Nitlapán-UCA está dando servicios financieros en regiones del Pacífico y del interior del país. Desde su inicio hasta la fecha ha beneficiado a 7,450 productores, comerciantes y artesanos que pueden ser de una misma o de diferentes unidades económicas (familias). Ha entregado 12,923 créditos, en los que distribuyó U\$ 5,097,391 dólares.

Cuadro No.1 : Cantidad de usuarios y créditos por zonas de influencia

Zona	Usuarios		Créditos	
Masaya	3,345	44.9%	5,466	42.3%
Carazo	2,176	29.2%	3,915	30.29%
Rivas	666	9.0%	1,121	8.7%
Somotillo	563	7.5%	1,310	10.13%
Matagalpa	401	5.4%	477	3.7%
Nueva Segovia	299	4.0%	634	4.90%
Total	7,450	100.00%	12,923	100%

Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.1 : Usuarios por zonas de influencia de los Bancos Locales



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

En el gráfico No.1. se aprecia que Masaya y Carazo son los Departamentos en que se concentra el grueso de las operaciones de la Red de los Bancos Locales.

Es necesario aclarar que la información de los usuarios de los Bancos Locales que desaparecieron por haber sido fusionados a otro Banco, se presenta en el Banco a que pertenecen actualmente.

Cuadro No.2 : Red de Bancos Locales de Nitlapán-UCA (1991-1996)

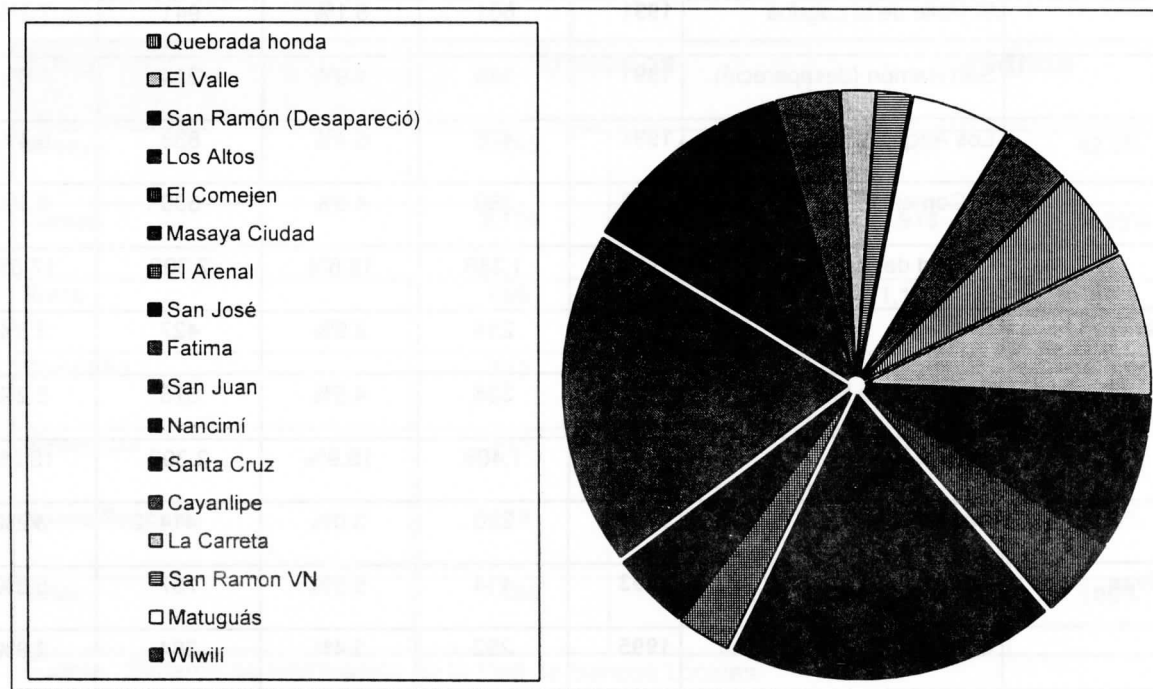
Ubicación	Nombre del Banco	Inicio	Usuarios		Créditos	
Masaya	Quebrada Honda	1991	375	5.0%	634	4.9%
	El Valle de la Laguna	1991	601	8.1%	941	7.2%
	San Ramón (desapareció)	1991	145	1.9%	214	1.6%
	Los Altos	1991	475	6.4%	838	6.4%
	El Comejen	1993	360	4.8%	530	4.1%
	Ciudad de Masaya	1992	1,389	18.6%	2,309	17.8%
Carazo	El Arenal	1991	214	2.9%	427	3.3%
	San José de Masatepe	1991	334	4.5%	678	5.2%
	Fátima	1991	1,408	18.9%	2,396	18.5%
	San Juan	1995	220	3.0%	414	3.2%
Rivas	Nancimí	1993	414	5.6%	757	5.8%
	Santa Cruz	1995	252	3.4%	364	2.8%
Somotillo	Cayanlipe	1994	263	3.5%	632	4.8%
	La Carreta	1994	150	2.0%	393	3.0%
	San Ramón de Villa Nva.	1995	150	2.0%	285	2.2%
Matagalpa	Matiguás	1991	401	5.4%	477	3.6%
Nueva Segovia	Wiwili	1991	299	4.0%	634	4.9%
Total			7,450	100%	12,923	100%

Fuente : Sistema de información de la Red de Bancos Locales



Se observa que el peso de los usuarios se concentra en el Banco Local de Fátima ubicado en la zona periurbana de Carazo (18.9%) y en el nuevo Banco Local que atiende la zona urbana de Masaya (18.6%), que fue formado con la unión de los Bancos : Banarte y Magdalena. Estos Bancos manejan el 37.5% de los clientes de la Red de Bancos Locales. Dada la ubicación de estos bancos habría que preguntarse por los objetivos que plantean una imagen rural del programa, con el fin de reformar estos objetivos y plantear el programa en términos más amplios.

Gráfico No.2 : Usuarios por Bancos Locales (1991 a 1996)

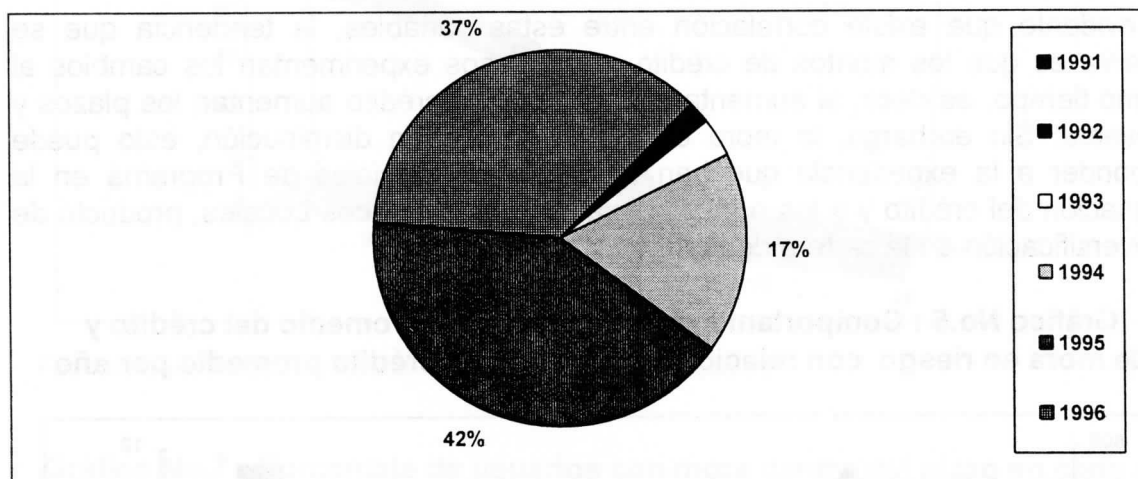


Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

5. EVOLUCIÓN DE LA RED DE BANCOS LOCALES DE 1991 A 1996

En el gráfico No. 3 se observa que en 1995 la Red de Bancos Locales otorgó la mayor cantidad de créditos, presentándose una disminución en cantidad de usuarios y de créditos en 1996 a pesar de que aumentó el monto total de crédito.

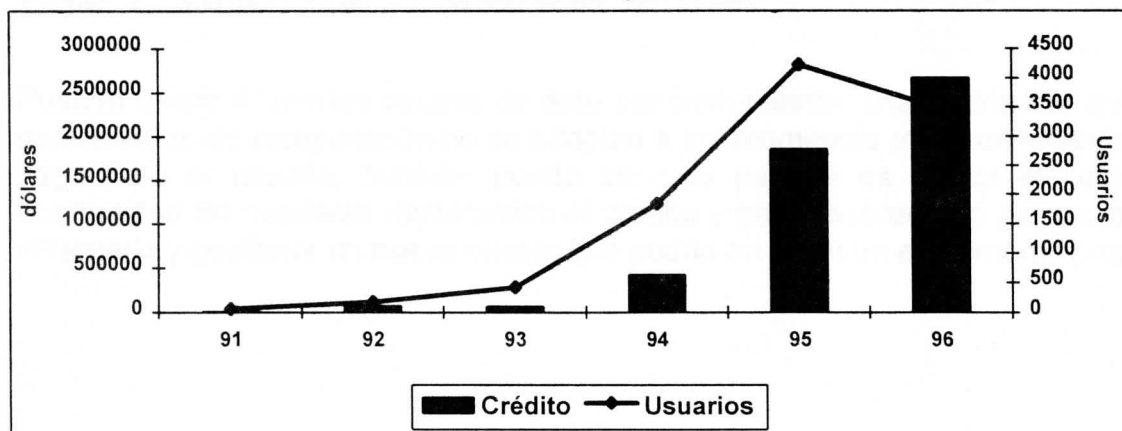
Gráfico No.3 : Créditos otorgados por año



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

El gráfico No.4. refleja los fuertes cambios que se experimentaron en el período. Lo más significativo es que el monto total de crédito de 1995 a 1996 aumentó en un 30.5% y la cantidad de usuarios disminuyó en 14% en ese mismo año. Sobre este comportamiento podrían formularse una serie de hipótesis ligadas a los giros de las políticas de financiación, que responden a la búsqueda de sostenibilidad financiera de la Red y del Fondo de los Bancos Locales.

Gráfico No. 4 : Cantidad de usuarios y monto total de crédito por año



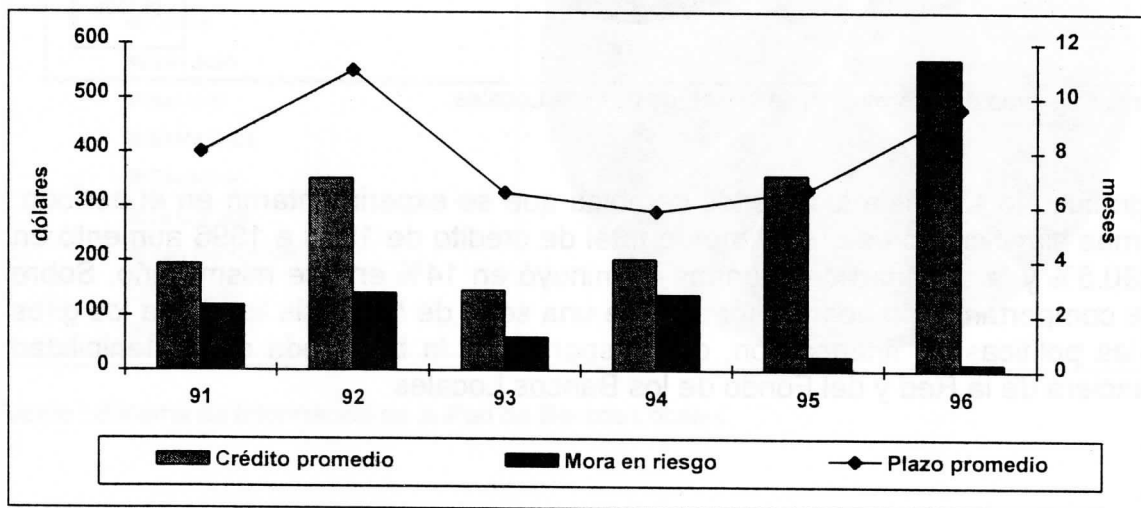
Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

El promedio general del tamaño de los créditos otorgados es de U\$390 dólares, predominando un plazo promedio global de 6 meses. El crédito promedio máximo entregado es de U\$7,195, sin embargo, en 1992 se otorgó un crédito de 13, 580 a una cooperativa en el Banco de Fátima.

En el gráfico No.5 se analiza la relación entre los montos en dólares del crédito, de la mora en riesgo y de los plazos de financiamiento en meses, realizando una comparación de los promedios por año.

Es evidente que existe correlación entre estas variables, la tendencia que se observa es que los montos de crédito y los plazos experimentan los cambios al mismo tiempo, es decir, si aumentan los montos de crédito aumentan los plazos y viceversa. Sin embargo, la mora en riesgo ha ido en disminución, esto puede responder a la experiencia que han adquirido los Oficiales de Programa en la asignación del crédito y a los nuevos usuarios de los Bancos Locales, producto de la diversificación de la cartera de crédito.

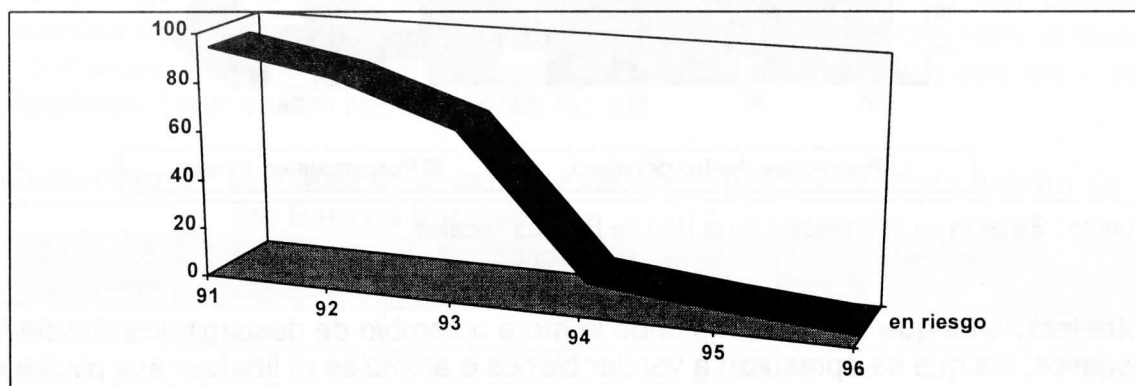
Gráfico No.5 : Comportamiento de los montos promedio del crédito y de mora en riesgo con relación a los plazos de crédito promedio por año



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

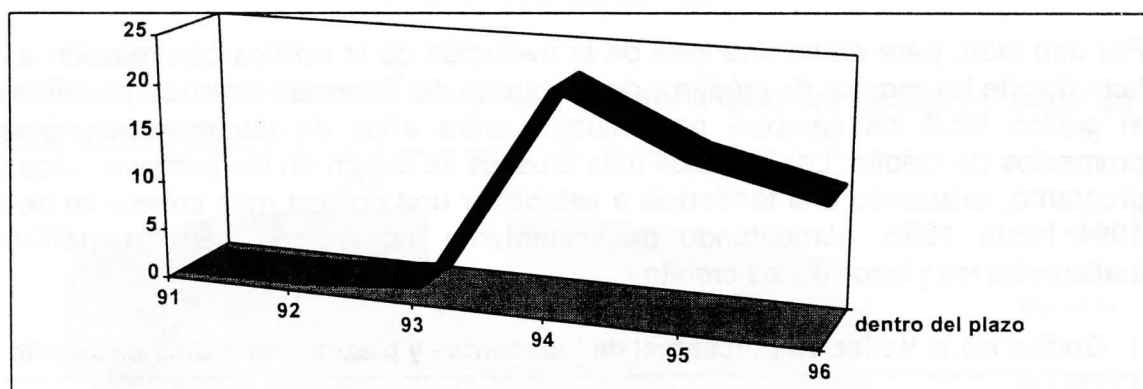
En los gráficos No. 6,7 y 8 queda bastante claro que las políticas de financiación están provocando que se disminuya la cantidad de usuarios que presentan mora en riesgo pero está aumentando la cantidad de usuarios con mora dentro del plazo de financiamiento.

Gráfico No.6 : Porcentaje de usuarios con mora en riesgo de cada año



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

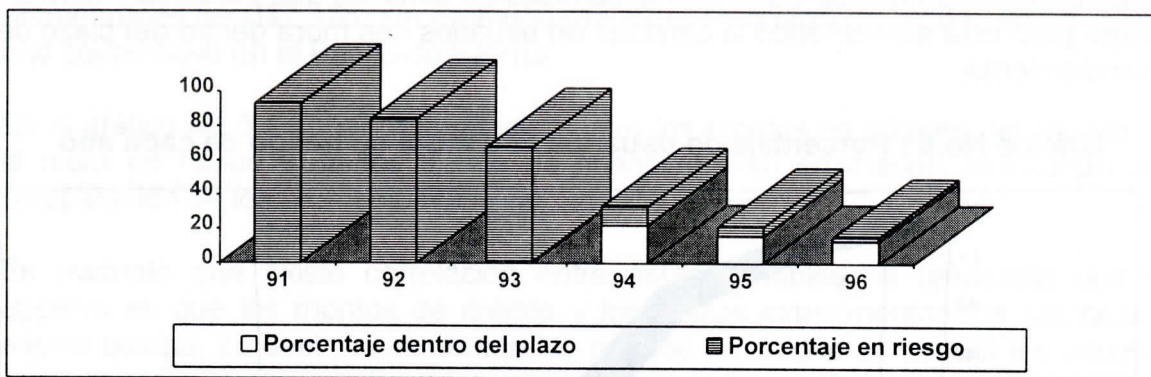
Gráfico No.7 : Porcentaje de usuarios con mora dentro del plazo en cada año



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Pueden existir diferentes causas de este comportamiento, una podría ser que las modalidades de recuperación no se adaptan a los momentos más convenientes de pago para el usuario, también puede ser que para él es mayor el costo de oportunidad de quedarse reinvertiendo el crédito y pagar sobrecargo por mora que entregarlo y gestionar un nuevo crédito que podría no llegar en el momento propicio.

Gráfico No.8: Usuarios que presentaron mora en riesgo y dentro del plazo por año

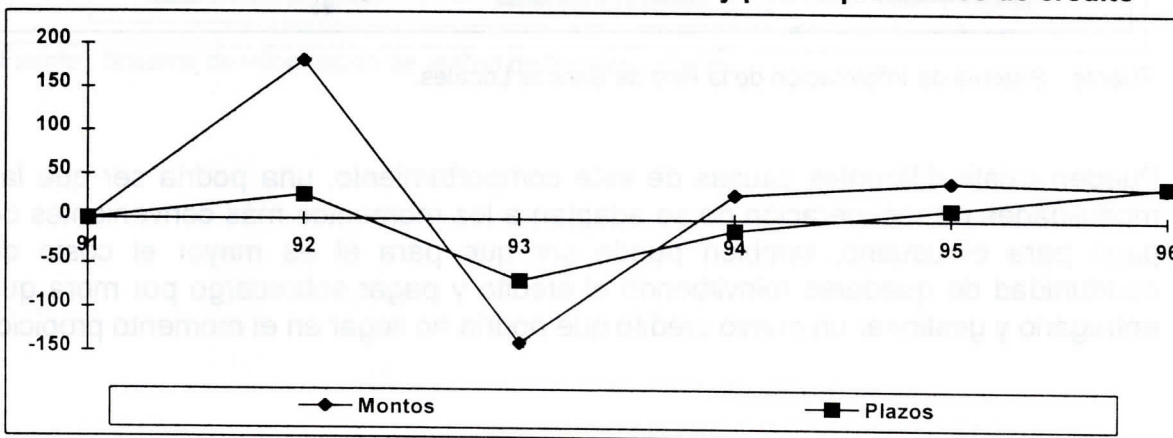


Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Otra lectura es que se está revirtiendo la mora a cambio de descapitalización de los usuarios, los que se apresuran a vender bienes o animales al finalizar sus plazos de crédito, para volver a endeudarse, debido a que se ha creado un círculo de dependencia del crédito. Además esta disminución de usuarios en mora de riesgo es necesario analizarla con relación a la cantidad de ejecutados, porque puede darse que la mora se está disminuyendo a través de la ejecución de prenda o garantía.

Por otro lado, para darse una idea de la evolución de la política con relación a los tamaños de los montos de crédito y de los plazos del financiamiento, se presenta en el gráfico No.9 los cambios porcentuales entre años de los montos y plazos promedios de crédito. Los cambios más bruscos se dieron en los primeros años del programa, existiendo una tendencia a estabilizar una política más coherente desde 1994 hasta 1996, aumentando paulatinamente los montos pero manteniendo inalterables los plazos de los crédito.

Gráfico No.9: Variación porcentual de los montos y plazos promedios de crédito



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

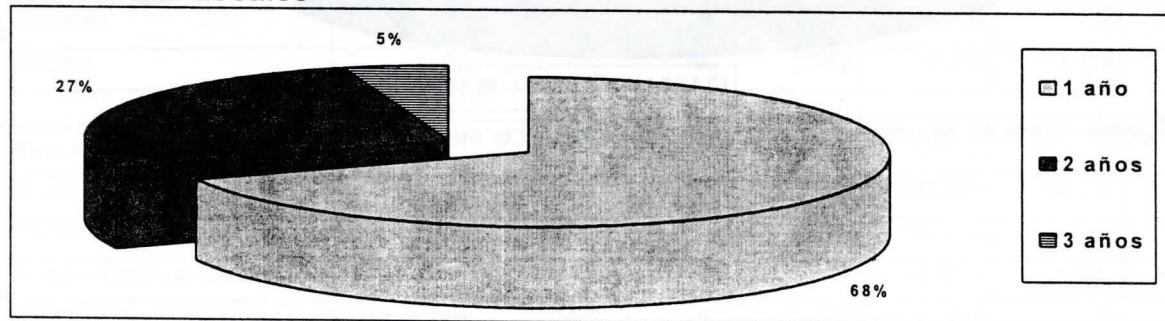
En relación a lo cambiante de las políticas de financiamiento es interesante analizar por qué solamente el 31.9% de los usuarios de crédito de los Bancos Locales ha trabajado por más de un año con crédito de los Bancos en estos seis años. El 68.1% de los clientes que los Bancos Locales han tenido trabajan sólo un año con ellos y luego se retira voluntariamente o es sacado del sistema por mal pagador. Entonces debemos preguntarnos qué es lo que está pasando con esas unidades económicas, por qué no somos atractivos para ellas o por qué son tan malas pagadoras ? (ver cuadro No. 3 y gráfico No.10).

Cuadro No. 3 : Cantidad de usuarios y los años que han recibido crédito de los Bancos Locales

Cantidad de años con crédito de los BL	Cantidad de usuarios	Porcentaje
1 año	5,076	68.1%
2 años	2,014	27.0%
3 años	352	4.7%
4 años	7	0.1%
5 años	1	0.0%
Total	7,450	100%

Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.10 :Cantidad de usuarios y los años que han recibido crédito de los Bancos Locales



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

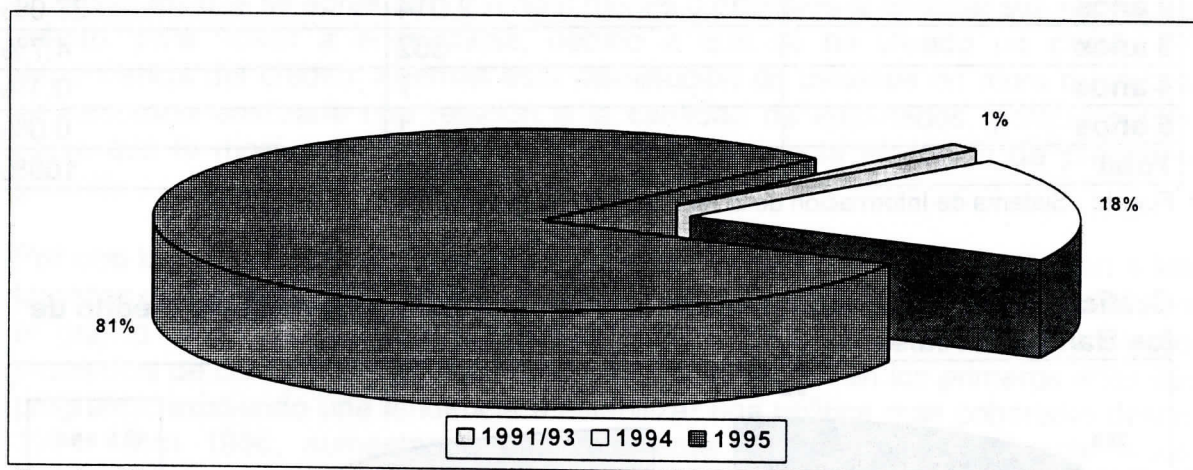
En el cuadro 4 y gráfico 11 es notable que la clientela actual de los Bancos Locales es mayoritariamente nueva, construida a partir de 1995 y 1996. De 3,470 usuarios de 1996 el 50% había recibido crédito en 1995. Además solamente existen 2 usuarios que iniciaron con los Bancos Locales en 1991 y que recibieron crédito en 1996.

Cuadro No.4 : Usuarios que han obtenido crédito de los BL en más de un año

Años	1992	1993	1994	1995	1996
1991	2	1	0	5	2
1992	0	19	22	15	8
1993	0	0	36	41	21
1994	0	0	0	806	398
1995	0	0	0	0	1746
Totales	176	423	1844	4220	3470

Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.11 : Usuarios de 1996 que han recibido crédito en años anteriores



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Cuadro No. 5 : Resultados por año (1991 a 1996).

	1991	1992	1993	1994	1995	1996	Total
Usuarios							
Cantidad de total	60	176	423	1844	4220	3470	
Cantidad de créditos							
Total	60	187	449	2,207	5,341	4,679	12,923
Promedio por usuario	1	1.06	1.06	1.19	1.26	1.34	1.73
Máximo	1	3	2	8	9	11	20
Montos de crédito							
Monto total	11,668	73,100	66,541	423,675	1,854,291	2,668,116	5,097,391
Porcentaje	0.2%	1.43%	1.3%	8.3%	36.3%	52.3%	100%
Promedio	194	351	146	203	357	571	390
Desviación típica	187	1,127	157	274	415	721	541
Máximo	706	13,580	1,569	3,092	7,195	7,118	7,195
Mínimo	10	4	8	2	13	12	2
Mora dentro del plazo							
Monto total	0	0	229	36,477	83,376	41,530	161,612
% monto de mora	0%	0%	0.14%	22.57%	51.59%	25.69%	100%
% con relación al crédito	0%	0%	0.34%	8.6%	4.49%	1.55%	3.17%
Cantidad de usuarios	0	0	3	409	668	453	1,490
% sobre el total de usuarios	0%	0%	0.7%	22%	16%	13%	20%
Promedio	0	0	0.5	18	18	11	14
Máximo	0	0	192	2,212	2,278	1,176	1,446
Mora en riesgo							
Monto total	7,152	29,031	28,465	285,923	120,855	50,231	521,657
Porcentaje	1.37%	5.56%	5.45%	54.8%	23.16%	9.6%	100%
% con relación al crédito	61.29%	39.71%	42.77%	67.48	6.51%	1.88%	10.23%
Cantidad de usuarios	56	148	283	201	239	80	3,242
% sobre el total de usuarios	93%	84%	67%	11%	6%	2%	43.5%
Promedio	119	141	61	138	26	13	47
Máximo	706	2,223	1,304	2,632	2,278	1,176	2,632
Plazos del crédito (meses)							
Promedio	8	11	6.5	5.8	6.6	9.6	6
Moda	8	8	8	4	6	6	6
Máximo	24	60	24	36	48	36	60
Mínimo	3	1.5	1	0.5	0.5	1	0.5

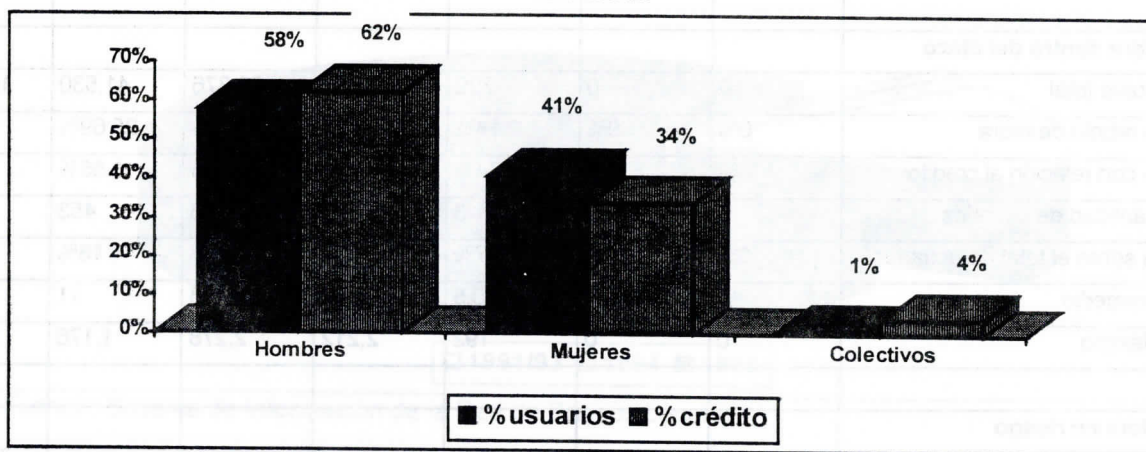
6. COMPORTAMIENTO DEL FINANCIAMIENTO SEGÚN :

6.1. GÉNERO.

Un poco más de la mitad de los usuarios de los Bancos Locales son hombres (58%), sin embargo, existe una presencia significativa de mujeres que reciben crédito de los Bancos Locales (41%).

Se han otorgado crédito a algunas Cooperativas, Colectivos y Grupos de Trabajos, el 1% de los usuarios pertenecen a este grupo, a pesar de que el objetivo del Programa de Financiamiento Local es fortalecer a la pequeña y mediana empresa rural. Además los créditos promedios más altos del período se le entregaron a los colectivos, U\$ 1,153 dólares por usuario, pero sólo obtuvieron el 4% de la cartera de crédito de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No. 12 : Porcentajes de usuarios y montos de crédito por género 1991/96.



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

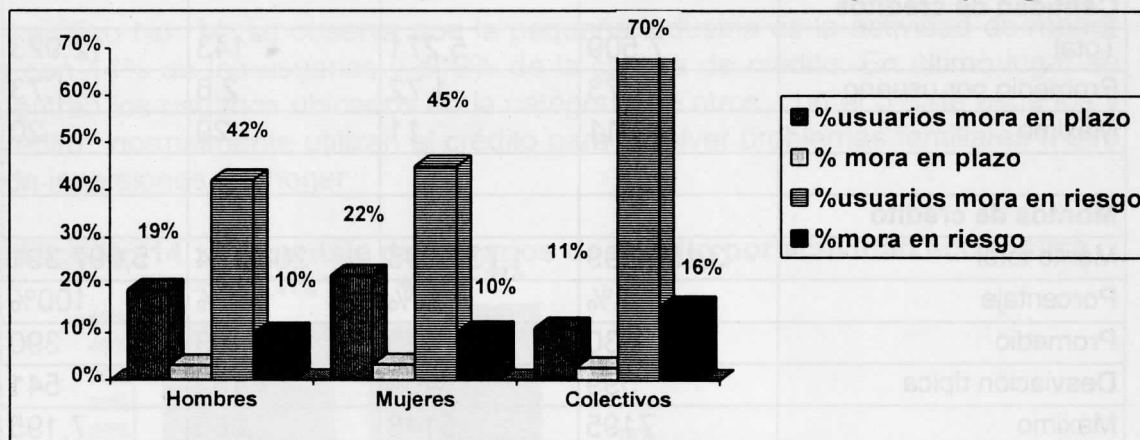
En el gráfico No. 12 se observa que la mayor cantidad del monto global del crédito esta concentrada en los hombres, que manejan el 62%, sin embargo, de igual manera concentran los montos en mora dentro del plazo (61%) y de mora en riesgo (59.4%).

Al evaluar el comportamiento a lo interno de cada grupo se puede determinar en el gráfico No. 13 que el 70% de los usuarios de crédito del grupo de Colectivos han presentado mora en riesgo, poniendo en peligro de pérdida el 15.5% del monto de crédito que les fue otorgado. Son los que presentan menor cantidad de mora dentro del plazo, el 11% de los usuarios y el 2.66% del crédito, probablemente porque las modalidades de pago para este grupo eran al plazo, es decir, al vencimiento del crédito.

Las mujeres presentan más frecuentemente problemas de morosidad dentro del plazo (22%) y en riesgo (45%) que los hombres. Aun que la diferencia no es significativa.

En términos generales durante estos seis años a prevalecido la mora en riesgo por encima de la mora dentro del plazo, pero si analizamos los montos porcentuales en riesgo con relación al monto total de crédito no es tan elevado (10.23%), lo que se confirma con que el monto promedio que cae en mora de riesgo por crédito otorgado sea de U\$47 dólares.

Gráfico No. 13 : Porcentajes de los montos de crédito y mora por genero



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

**Cuadro No. 6 : Resultados de los usuarios por género
(1991 a 1996)**

	Hombres	Mujeres	Colectivo	Total
Usuarios				
Cantidad de total	4,332	3,062	56	7,450
Porcentaje	8	41%	1%	100%
Cantidad de créditos				
Total	7,509	5,271	143	12,923
Promedio por usuario	1.73	1.72	2.6	1.73
Máximo	11	11	20	20
Montos de crédito				
Monto total	3,150,299	1,738,798	208,294	5,097,391
Porcentaje	62%	34%	4%	100%
Promedio	430	320	1,153	390
Desviación típica	599	404	1,152	541
Máximo	7195	5148	7,088	7,195
Mínimo	8	2	30	2
Mora dentro del plazo				
Monto total	98,766	57,799	5,047	161,612
% sobre el monto de mora	61%	36%	3%	100%
% sobre el crédito total	3.11%	3.32%	2.66%	3.17%
Cantidad de usuarios	812	672	6	1490
% sobre total de usuarios	19%	22%	11%	20%
Promedio	15	12	18	14
Máximo	1,446	920	329	1446
Mora en riesgo				
Monto total	309,957	177,306	34,394	521,657
% sobre el monto de mora	59.4%	34%	6.59%	100%
% sobre el crédito total	9.8%	10.19%	15.5%	10.23%
Cantidad de usuarios	1822	1381	39	3242
% sobre total de usuarios	42%	45%	70%	43.5%
Promedio	51	37	287	47
Máximo	2,632	1,316	2,223	2,632

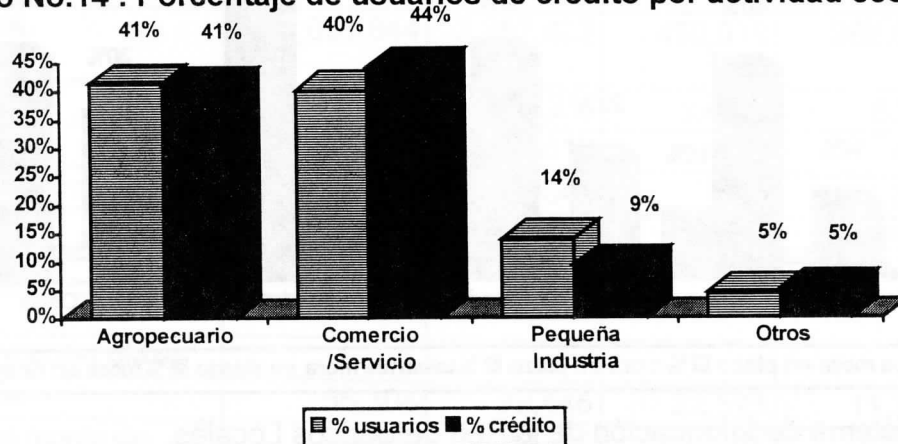
Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

6.2. ACTIVIDADES ECONÓMICAS.

Las actividades que tienen mayor peso por la cantidad de usuarios, son la producción agropecuaria y el comercio o servicios. Del monto total del crédito otorgado por el Programa de Financiamiento Local en el período, se destinó el 44% para las actividades de comercio y servicios, seguido por el 40% para la actividad agropecuaria.

En el gráfico No. 14. se observa que la pequeña industria es la actividad de menor peso con 14% de los usuarios y el 9% de la cartera de crédito. En último lugar se encuentran los usuarios ubicados en la categoría de otros, con el 5% de usuarios y de crédito ; normalmente utilizan el crédito para resolver problemas familiares u otro tipo de inversiones del hogar.

Gráfico No.14 : Porcentaje de usuarios de crédito por actividad económica



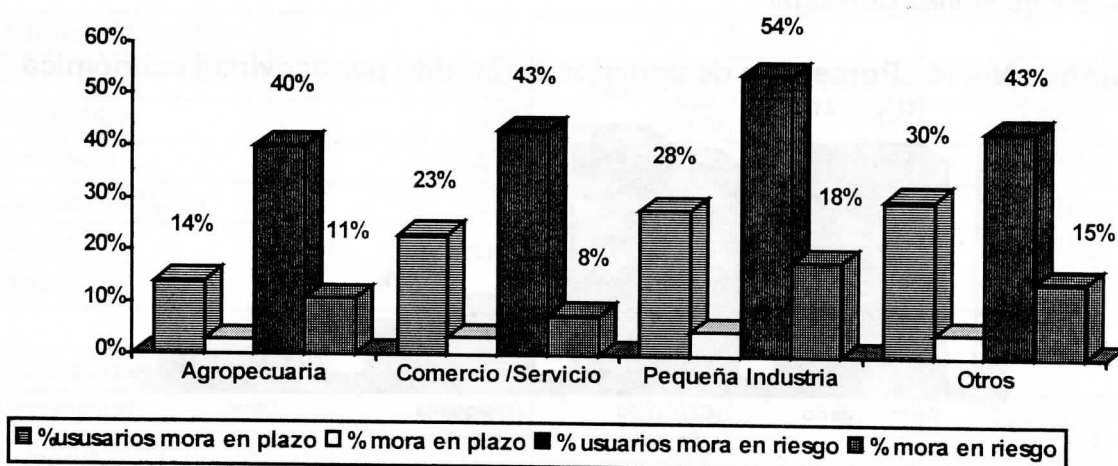
Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

En el gráfico No. 15 se presentan resultados que contradicen la hipótesis de que la mora en riesgo se concentra en la actividad agropecuaria, debido que los usuarios que realizan pequeña industria, comercio y servicios presentan más problemas de recuperación con riesgo de pérdida del crédito.

Estos resultados nos permiten formular preguntas que es necesario reflexionar a lo interno del Programa : Es posible que la búsqueda de sostenibilidad financiera de la Red de Bancos Locales este provocando que su cartera de crédito se vaya concentrando de forma acelerada en sujetos que no están ligados al proceso de producción, esto puede generar que el nivel de incidencia del crédito de los Bancos Locales en el desarrollo de las unidades económicas rurales metas sea cada vez menor ; sin embargo, lo interesante sería encontrar el equilibrio apropiado para compatibilizar los objetivos de sostenibilidad financiera y la misión de desarrollo del Programa.

En el gráfico se demuestra que los usuarios riesgosos no se concentran en la producción agropecuaria. La búsqueda de sectores menos riesgosos a obligado a los Bancos Locales a introducirse en sectores más competitivos del crédito, en usuarios que son clientes más atractivos también para otras fuentes de financiamiento. Se puede estar colocando el crédito en clientes que pueden obtenerlo de otras fuentes de financiamiento y que a mediano plazo podrían dejar los Bancos Locales y provocar problemas de sostenibilidad.

Gráfico No.15 : Porcentaje de usuarios con % de montos de crédito y mora en riesgo por actividad económica



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Para conocer el nivel de relación entre la realidad endógena y el entorno de los Bancos Locales con respecto a su misión, es importante profundizar sobre los sujetos de crédito de los Bancos Locales, determinando de una manera más clara en que sectores y en que territorios el Programa está logrando compatibilizar su objetivo de desarrollo con el de sostenibilidad financiera.

**Cuadro No. 7 : Resultados según actividades principales de los usuarios
(1991 - 1996)**

	Agropecuaria	Comercio /servicios	Pequeña industria	Otros	Total
Usuarios					
Cantidad de total	3,085	2,986	1,045	334	7,450
Porcentaje	41.4%	40.1%	14%	4.5%	100%
Cantidad de créditos					
Total	5,466	5,224	1,722	511	12,923
Promedio por usuario	1.7	1.7	1.6	1.5	1.73
Máximo	20	9	6	5	20
Montos de crédito					
Monto total	2,091,844	2,257,432	480,019	268,096	5,097,391
Porcentaje	41.03%	44.2%	9.41%	5.2%	100%
Promedio	396	419	272	455	390
Desviación típica	600	546	261	512	541
Máximo	7195	5600	3058	2958	7,195
Mínimo	3.4	4	10	2	2
Mora dentro del plazo					
Monto total	55,304	72,446	22,523	11,340	161,612
% sobre el monto de mora	34.2%	44.8%	13.93%	7.01%	100%
% sobre el crédito total	2.64%	3.2%	4.69%	4.22%	3.17%
Cantidad de usuarios	422	679	290	99	1,490
% sobre total de usuarios	14%	23%	28%	30%	20%
Promedio	10	17	15	23	14
Máximo	588	1,418	1,106	1,446	1,446
Mora en riesgo					
Monto total	225,699	170,610	86,425	38,923	521,657
% sobre el monto de mora	43.26%	32.7%	16.56%	7.56%	100%
% sobre el crédito total	10.78%	7.55%	18%	14.51%	10.23%
Cantidad de usuarios	1,241	1,296	563	142	3,242
% sobre total de usuarios	40%	43%	54%	43%	43.5%
Promedio	52	38	59	57	47
Máximo	2,632	2,223	2,528	1,892	2,632

Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

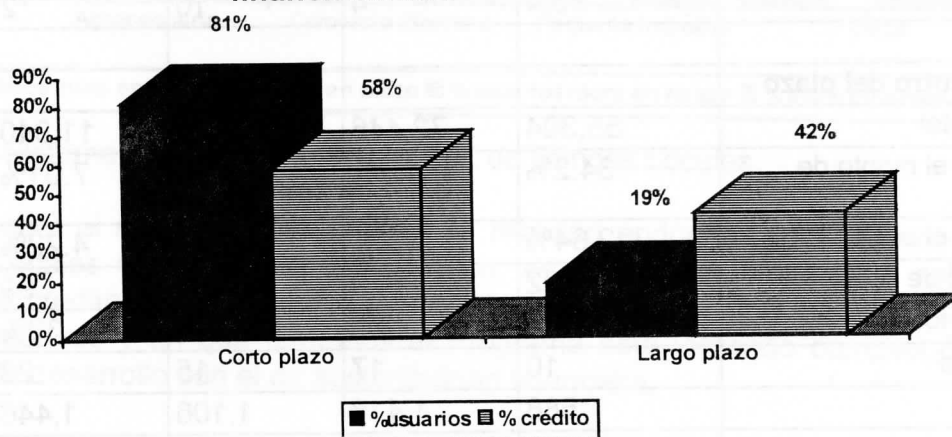
6.3. PLAZOS DE FINANCIAMIENTO.

Para hacer un análisis de los plazos del financiamiento se dividieron los créditos en corto y largo plazo. Se toma como corto plazo todos los usuarios que recibieron créditos con plazos menores de 12 meses y como largo plazo a los que recibieron al menos un crédito igual o mayor a 12 meses.

En general predomina el corto plazo, en el período estudiado coinciden en los 6 meses el plazo promedio y el plazo más frecuente, el mínimo es de quince días y el máximo de 60 meses, que corresponde a una cooperativa. Anteriormente en la parte sobre la evolución de la Red de Bancos Locales se abordó las variaciones de los plazos promedios por año.

En el gráfico No. 16 se aprecia que un monto considerado de dinero a sido destinado al 19% de los usuarios que reciben crédito de 12 meses en adelante, con montos promedio de U\$872 dólares por crédito contra un monto de U\$ 275 que reciben los usuarios con financiamiento de corto plazo.

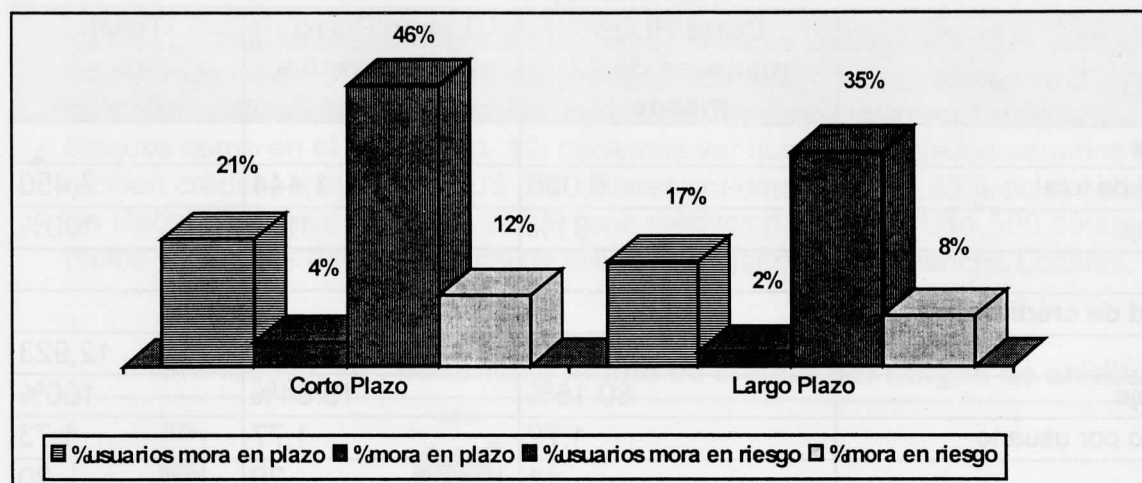
Gráfico No. 16 : Porcentaje de usuarios y de crédito por plazos de financiamiento



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Se puede suponer que si los montos son muy pequeños y de tan corto plazo los resultados no son necesariamente los esperados para la capitalización de las unidades económicas, ya que este tipo de crédito básicamente sirve para paliar momentos de iliquidez para el consumo familiar o del capital de trabajo mínimo para la producción, no dejando posibilidades de utilizar el crédito para la inversión. Además se observa que la mayoría de los usuarios que presentaron mora dentro del plazo y en riesgo se encuentran en este grupo (ver gráfico No. 17).

Gráfico No. 17 : Porcentaje de usuarios y mora por plazos de financiamiento



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Los créditos de largo plazo son pocos pero tienen un porcentaje importante del monto de crédito, pero la mora tanto dentro del plazo como en riesgo es más baja que la de corto plazo, se podría considerar que son inversiones más seguras o que los usuarios que obtienen financiamiento de largo plazo tienen una situación económica más solvente, o las mismas condiciones de pago son más favorables al ser de largo plazo.

Por lo tanto, se considera que una política de financiación que combine lo más adecuadamente plazos y montos, es determinante para el desarrollo de las unidades económicas, de aquí la prioridad de realizar futuros estudios sobre la adaptabilidad de las mismas a las necesidades y particularidades de los usuarios.

**Cuadro No. 8 : Resultados por plazos promedios de crédito
(1991-1996)**

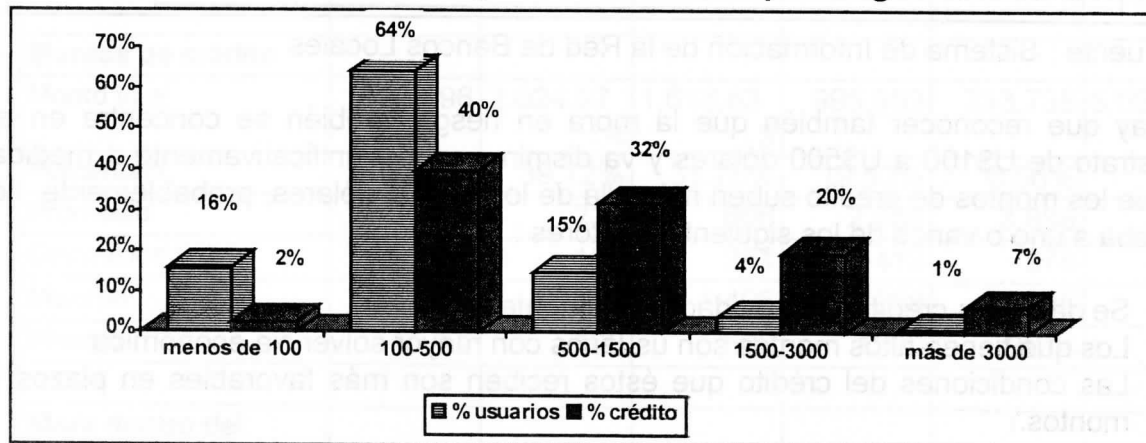
	Corto Plazo menores de 12 meses	Largo Plazo de 12 meses a más	Total
Usuarios			
Cantidad de total	6,006	1,444	7,450
Porcentaje	81%	19%	100%
Cantidad de créditos			
Total	10,360	2,563	12,923
Porcentaje	80.16%	19.84%	100%
Promedio por usuario	1.72	1.77	1.73
Máximo	11	20	20
Montos de crédito			
Monto total	2,975,516	2,121,875	5,097,391
Porcentaje	58%	42%	100%
Promedio	275	872	390
Desviación típica	341	860	541
Máximo	5,600	7,195	7195
Mínimo	2	10	2
Mora dentro del plazo			
Monto total	114,884	46,728	161,612
% sobre el monto de mora	71%	29%	100%
% sobre el crédito total	3.86%	2.2%	3.17%
Cantidad de usuarios	1,244	246	1,490
% sobre total de usuarios	21%	17%	20%
Promedio	13	20	14
Máximo	1,446	1,418	1,446
Mora en riesgo			
Monto total	348,177	173,480	521,657
% sobre el monto de mora	67%	33%	100%
% sobre el crédito total	11.7%	8.17%	10.23%
Cantidad de usuarios	2,739	503	3,242
% sobre total de usuarios	46%	35%	43.5%
Promedio	39	83	47
Máximo	2,223	2,632	2,632

Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

6.3. TAMAÑOS DE LOS MONTOS DE CRÉDITO.

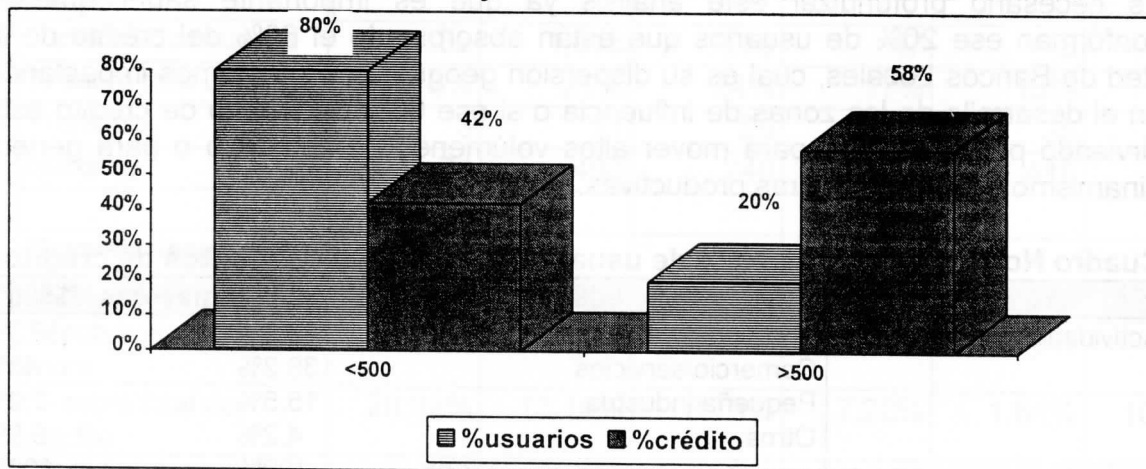
La mayor cantidad de usuarios de la Red de Bancos Locales (64%) se encuentran en el rango de crédito entre U\$100 y U\$500 dólares ; donde además se concentra la mayor cantidad de la cartera del crédito (40%). Pero si agrupamos en dos bloques como en el gráfico No. 19, podemos ver que el 20% de los usuarios que reciben créditos mayores de U\$ 500 dólares concentran el 57.85% de la cartera de los Bancos Locales y de ellos el 5% tiene créditos mayores a U\$1,500 dólares y recibe el 26.09% del monto total de crédito otorgado por los Bancos Locales.

Gráfico No. 18 : Usuarios y monto de crédito por rangos de crédito



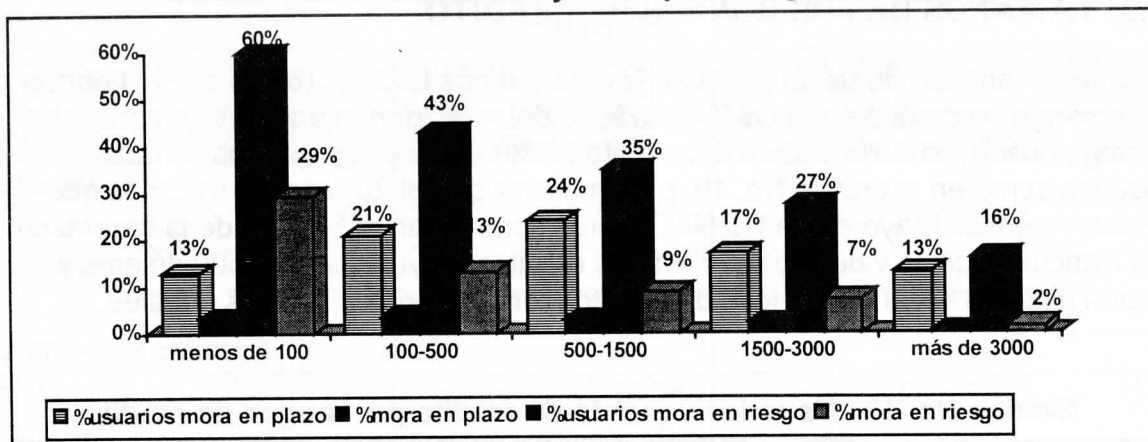
Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No. 19 : Usuarios y concentración de la cartera de crédito.



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales

Gráfico No. 20 : Usuarios y mora por Rangos de crédito



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales

Hay que reconocer también que la mora en riesgo también se concentra en el estrato de U\$100 a U\$500 dólares y va disminuyendo significativamente a medida que los montos de crédito suben más allá de los U\$500 dólares, probablemente se deba a uno o varios de los siguientes factores :

- Se dan altos créditos a actividades altamente rentables.
- Los que tienen altos montos son usuarios con mayor solvencia económica.
- Las condiciones del crédito que éstos reciben son más favorables en plazos y montos.

En un estudio más detallado, en el cuadro No.9 encontramos que el 48% de los que reciben montos altos son comerciantes o venden servicios, mientras que el 42.2% de los que reciben montos bajos realizan actividades agropecuarias, otro dato interesante casi todos los que reciben montos bajos tienen plazos cortos de pago. Es necesario profundizar este análisis ya que es importante saber quienes conforman ese 20% de usuarios que están absorbiendo el 60% del crédito de la Red de Bancos Locales, cual es su dispersión geográfica y si estamos impactando en el desarrollo de las zonas de influencia o si ese 60% del monto de crédito esta sirviendo principalmente para mover altos volúmenes de comercio o para genera dinamismo en las estructuras productivas.

Cuadro No.9 : Resultados en % de usuarios por tamaño de montos de crédito

		menores \$500	mayores U\$500
Actividades que realizan	Agropecuaria	42.2%	38.3%
	Comercio/servicios	38.2%	48%
	Pequeña industria	15.5%	7.9%
	Otros	4.2%	5.8%
		100%	100%
Plazos del crédito	Menos de 12 meses	88.7%	47.4%
	De 12 meses a más	11.3%	52.6%
		100%	100%

Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

**Cuadro No. 10 : Resultados según los tamaños de los montos
promedios del crédito en dólares (1991 -1996)**

	Menores de U\$100	De 100 a 500	De 500 a 1500	De 1500 a 3000	Más de 3,000	Total
Usuarios						
Cantidad de total	1,201	4,786	1,131	270	62	7,450
Porcentaje	16%	64%	15%	4%	1%	100%
Cantidad de créditos						
Total	1,741	8,589	2,021	486	86	12,923
Promedio por usuario	1.4	1.7	1.7	1.8	1.3	1.73
Máximo	9	11	10	20	3	20
Montos de crédito						
Monto total	123,996	2,024,974	1,618,833	995,853	333,735	5,097,391
Porcentaje	2.43%	39.72%	31.76%	19.53%	6.56%	100%
Promedio	68	234	806	2,055	3,886	390
Desviación típica	24	107	261	413	978	541
Máximo	100	500	1,496	2,958	7,195	7,195
Mínimo	2	100	500	1500	3014	2
Mora dentro del plazo						
Monto total	4,276	79,743	52,707	22,545	2,341	161,612
% sobre el monto mora	2.64%	49.34%	32.61%	13.95%	1.46%	100%
% sobre total de crédito	3.44%	3.93%	3.25%	2.26%	0.7%	3.17%
Cantidad de usuarios	152	1,013	270	47	8	1,490
% sobre total usuarios	13%	21%	24%	17%	13%	20%
Promedio	3	11	29	46	35	14
Máximo	74	496	740	1,446	1,418	1,446
Mora en riesgo						
Monto total	36,368	266,258	141,843	71,709	5,479	521,657
% sobre el monto mora	6.97%	51.04%	27.19%	13.74%	1.06%	100%
% sobre total de crédito	29.32%	13.14%	8.76%	7.20%	1.64%	10.23%
Cantidad de usuarios	720	2,042	396	74	10	3,242
% sobre total usuarios	60%	43%	35%	27.4%	16%	43.5%
Promedio	23	37	82	188	82	47
Máximo	440	496	1,279	2,528	2,632	2,632

Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

7. COMPORTAMIENTO DEL FINANCIAMIENTO POR BANCOS LOCALES.

7.1. PESO RELATIVO DE LOS BANCOS LOCALES CON RELACIÓN AL PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO LOCAL..

En este apartado queremos presentar el peso porcentual que tiene cada uno de los Bancos dentro de la Red de Bancos Locales, según las variables : Número de usuarios, monto de la cartera de crédito, monto de la mora dentro del plazo y monto de la mora en riesgo.

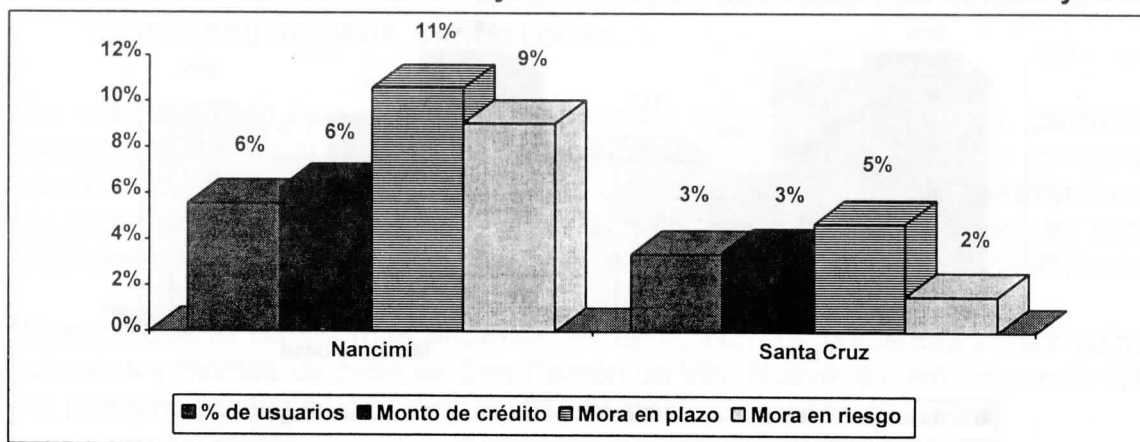
Las observaciones más relevantes de los gráficos son las siguientes :

- El 38% de los usuarios se concentran en Masaya ciudad y en Fátima de Carazo.
- El 59% del monto de crédito de la Red de Bancos Locales se encuentra en cuatro Bancos : Fátima, Masaya Ciudad, Wiwilí y Matiguás.
- El 65% de la mora dentro del plazo está en cuatro Bancos Locales : Fátima, Masaya Ciudad, El Valle y Quebrada Honda.
- El 51% del monto de mora en riesgo se encuentra en cinco Bancos Locales, que son los mismos de la mora en plazo y Matiguás.

Además en base a esta información podemos clasificar a los Bancos Locales según los montos de crédito que manejan en grandes, medianos y pequeños :

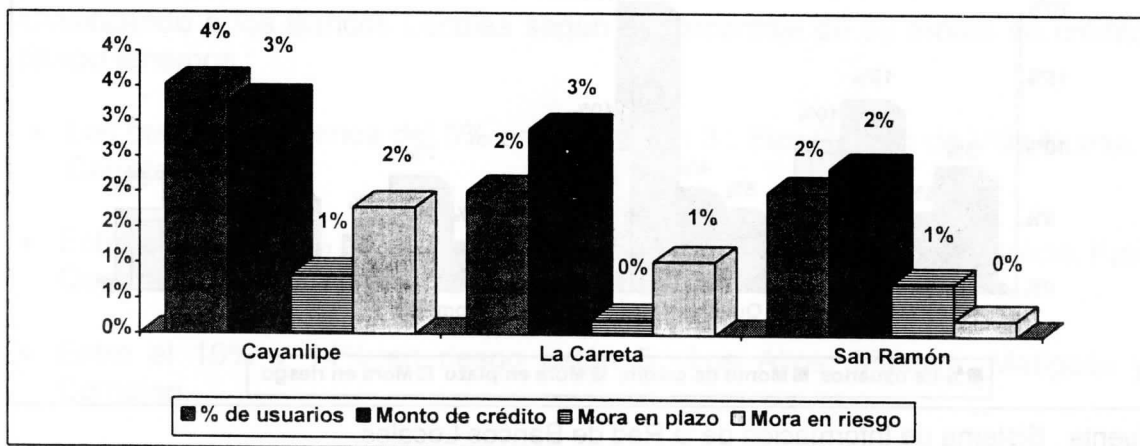
- Los grandes son 4: Fátima, Masaya Ciudad, Wiwilí y Matiguás. Cada uno maneja entre el 10% y el 19% del monto total de crédito de la Red.
- Los medianos son 4: Nancimí, El Valle, Quebrada Honda y Los Altos. Cada uno maneja del 5% a menos del 10% del monto total de crédito de la Red.
- Los pequeños son 8 : Santa Cruz, Cayanlipe, La Carreta, San Ramón de Villa Nueva, San Juan, San José de Masatepe, El Arenal y El Comejen. Cada uno maneja del 1% a menos del 5% del monto total de crédito de la Red.

Gráfico No. 21 : Rivas : Porcentaje de usuarios con montos de crédito y mora



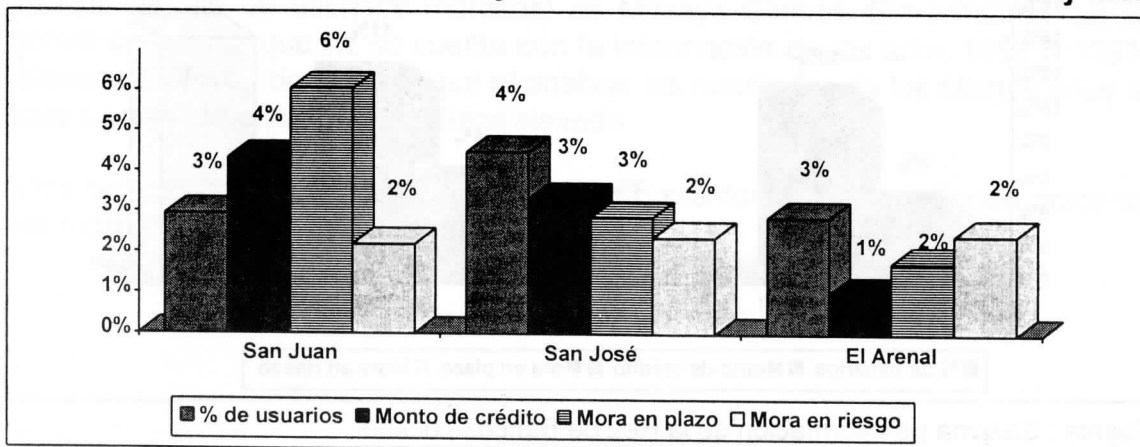
Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.22 : Somotillo : Porcentaje de usuarios con montos de crédito y mora



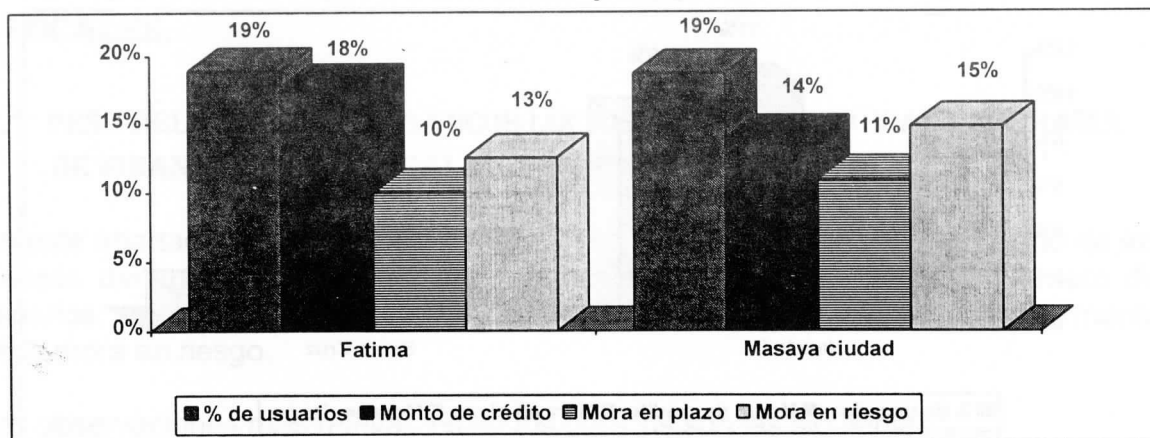
Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.23: Carazo : Porcentaje de usuarios con montos de crédito y mora



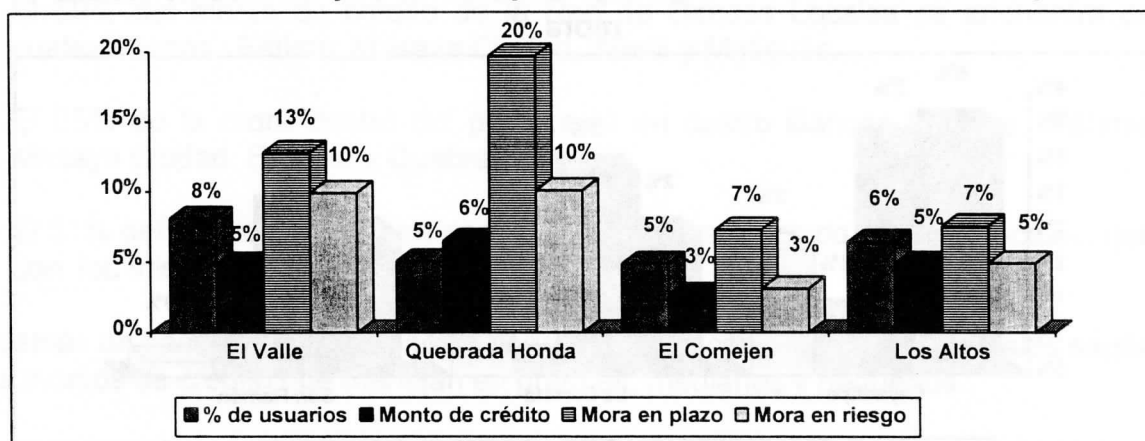
Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.24 : Bancos Locales Grandes : Porcentaje de usuarios con montos de crédito y mora



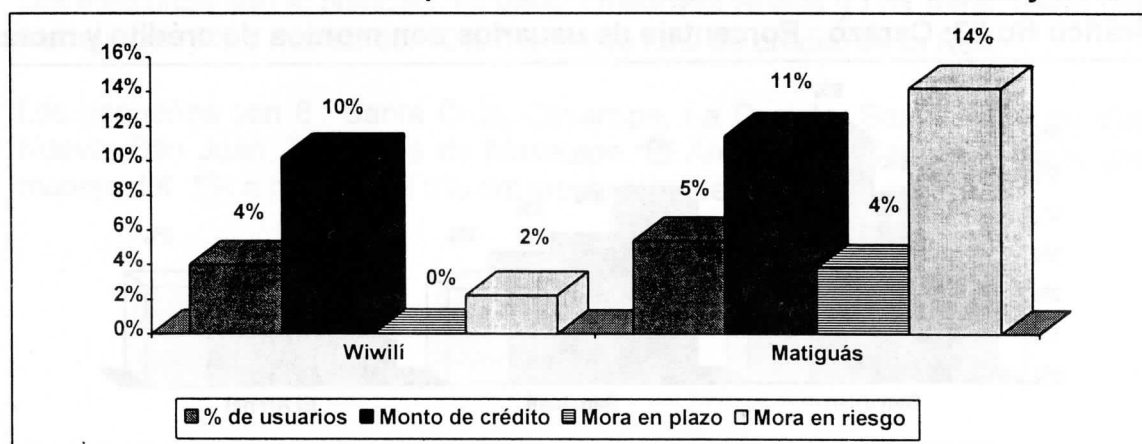
Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.25 : Masaya : Porcentaje de usuarios con montos de crédito y mora



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.26 : Interior del país : % de usuarios con montos de crédito y mora



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

7.2. COMPORTAMIENTO DE LA MORA DENTRO DEL PLAZO Y EN RIESGO A LO INTERNO DE CADA BANCO LOCAL.

En este apartado hacemos una comparación entre Bancos Locales, utilizando el porcentaje de usuarios que presentaron mora dentro del plazo, la cantidad de usuarios que tuvieron mora en riesgo, el monto de mora dentro del plazo y el monto de mora en riesgo. Estos porcentajes son calculados sobre la base del total de usuarios de cada Banco Local y sobre el monto total de la cartera de cada Banco.

Resulta que el Banco más eficiente, es decir, con los porcentajes más bajos en usuarios y montos de mora es San Ramón de Villa Nueva, sin embargo este Banco es pequeño porque sólo maneja el 2% del monto de crédito de la Red.

El Banco menos eficiente, con los mayores porcentajes en usuarios morosos y montos es El Arenal, el que también es pequeño, ya que maneja el 1% de la cartera de crédito de la Red de Bancos Locales.

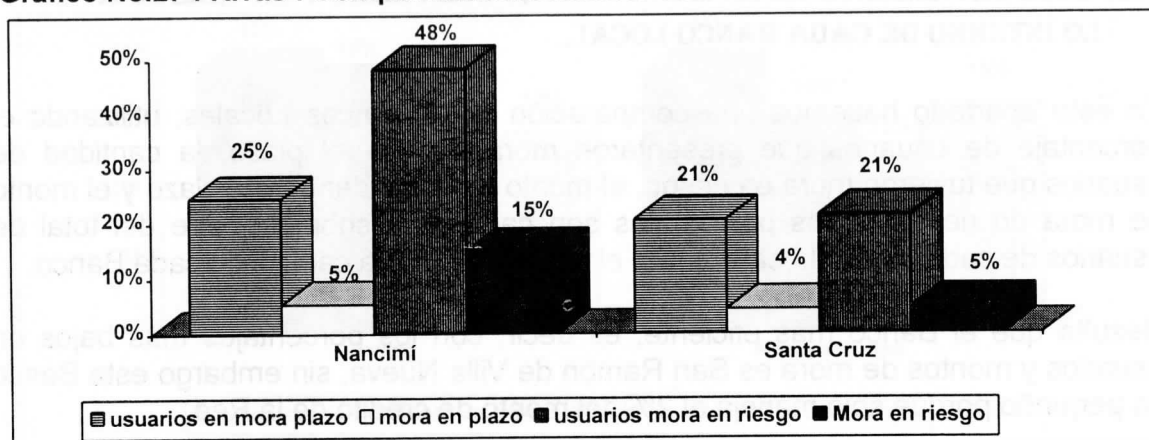
Clasificando a los Bancos Locales según el porcentaje de su monto de crédito en riesgo tenemos :

- Los que tienen menos del 5% en riesgo son 3 : San Ramón de Villa Nueva, La Carreta y Wiwilí.
- Entre el 5% y el 9% en riesgo están 6 : San Juan, Santa Cruz, Cayanlipe, Fátima, Quebrada Honda y San José de Masatepe.
- Entre el 10% y 14% en riesgo están 5 : Los Altos, Masaya, Matiguás y El Comejen.
- De 15% a más están 3 : Nancimí, El Valle y El Arenal.

De los cuatro Bancos más grandes el más eficiente es Wiwilí y el menos eficiente (en porcentaje de usuarios morosos) es Masaya Ciudad. Sin embargo, se debe tomar en cuenta que no se cuenta con la información de los años 1991 a 1993 del Banco de Wiwilí, de manera que al analizar los resultados de los últimos años hace que su nivel de eficiencia aparezca elevado.

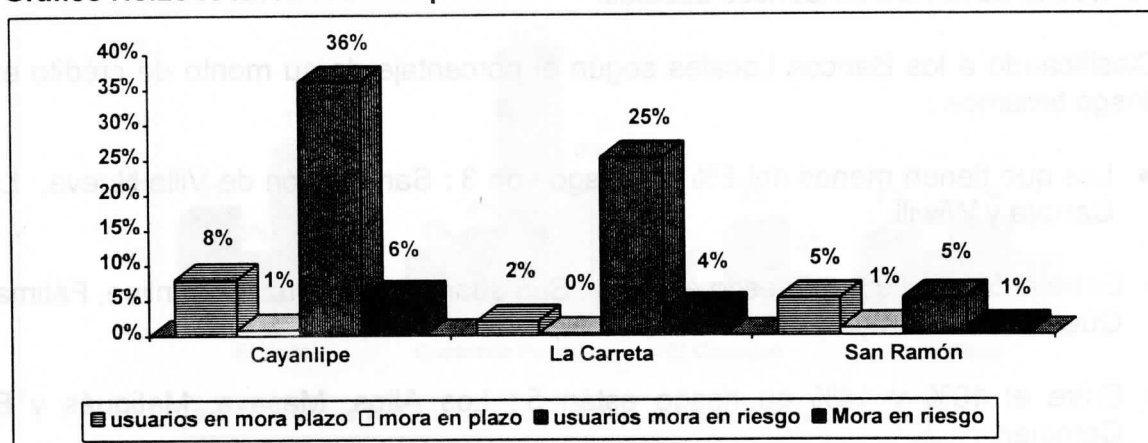
Dos de los Bancos Locales más grandes en montos de cartera tienen porcentajes de mora en riesgo entre 10% y 14%.

Gráfico No.27 : Rivas : Comportamiento interno de la mora de los Bancos Locales



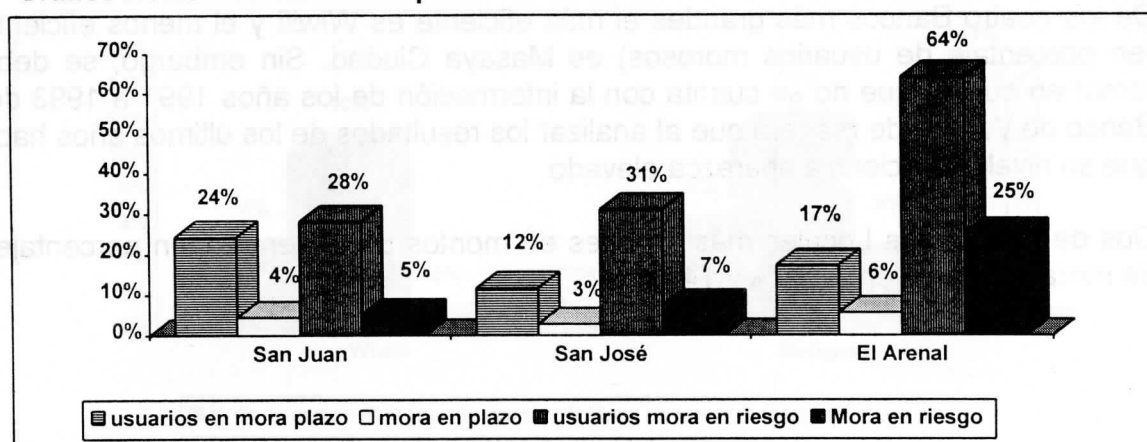
Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.28 :Somotillo : Comportamiento interno de la mora de los Bancos Locales



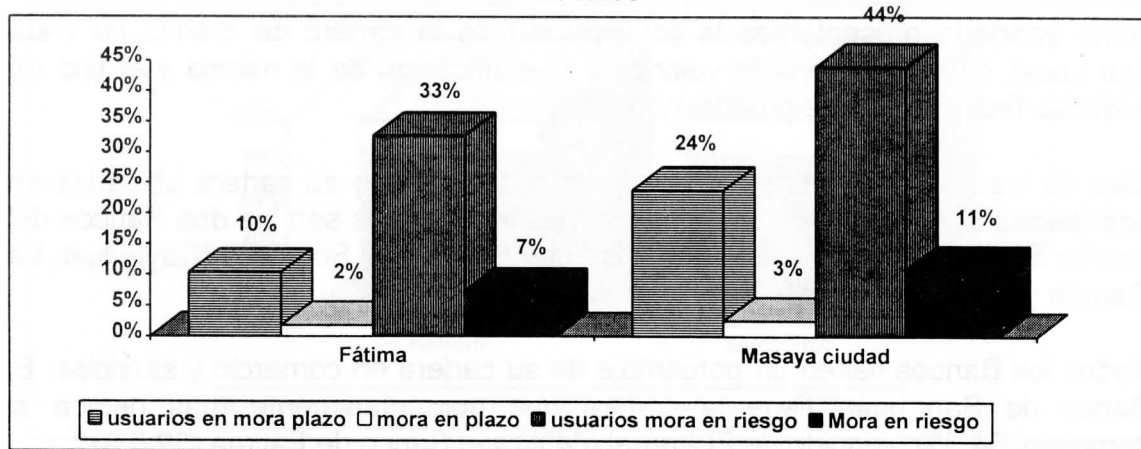
Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.29 : Carazo : Comportamiento interno de la mora de los Bancos Locales



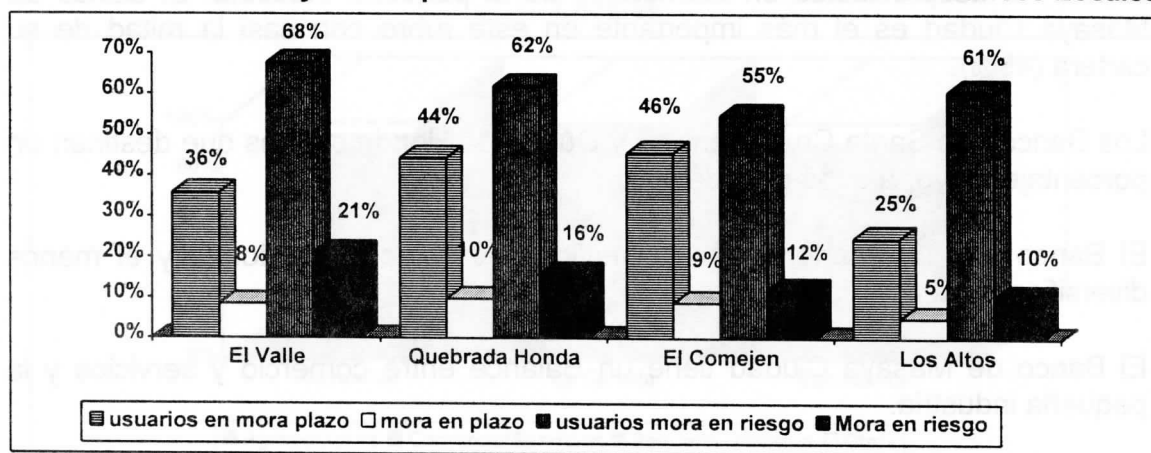
Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.30 : Bancos Grandes : Comportamiento interno de la mora de los Bancos Locales



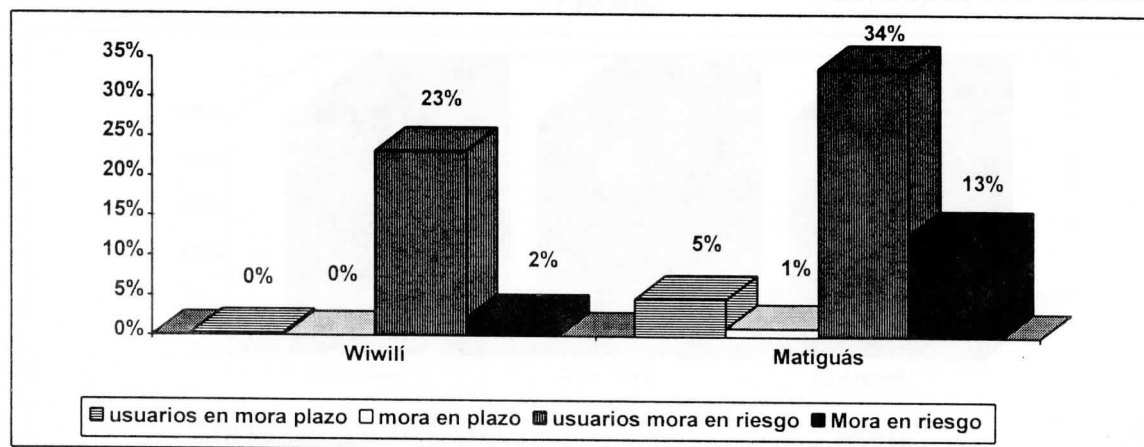
Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.31 : Masaya : Comportamiento interno de la mora de los Bancos Locales



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.32 : Interior del país : Comportamiento interno de la mora de los Bancos Locales



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

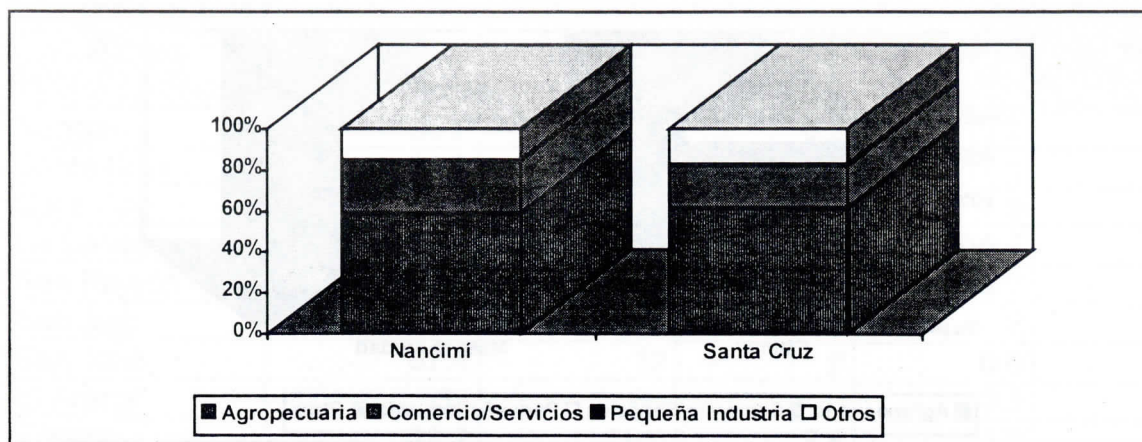
7.3. DIVERSIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO POR BANCO LOCAL.

En este apartado presentamos la composición de la cartera de crédito de cada Banco Local, con el objetivo de valorar la diversificación de la misma y el tipo de actividades financiadas que predominan.

- Diez de los 16 Bancos Locales tienen más del 50% de su cartera ubicadas en actividades agropecuarias, de ellos los más importantes son los dos Bancos del interior del país (Wiwilí y Matiguás) y los tres Bancos de Somotillo (Cayanlipé, La Carreta y San Ramón de Villa Nueva).
- Todos los Bancos tienen un porcentaje de su cartera en comercio y servicios. El Banco de San Juan tiene la cartera que porcentualmente más dedica al comercio, 94.5%, seguido de El Arenal (64%) y el Banco de Fátima (59.5%).
- Los Bancos de Masaya rural y ciudad y el Banco de Fátima tienen porcentajes de cartera no despreciables en actividades de la pequeña industria. El Banco de Masaya Ciudad es el más importante en este rubro con casi la mitad de su cartera (49%).
- Los Bancos de Santa Cruz, Nancimí y Quebrada Honda son los que destinan un porcentaje mayor a otras actividades.
- El Banco con una cartera más diversificada es Quebrada Honda y el menos diversificado es San Juan.
- El Banco de Masaya Ciudad tiene un Balance entre comercio y servicios y la pequeña industria.
- Al ver los gráficos podemos tener la impresión de que la actividad agropecuaria tiene mucho más peso que el resto de actividades, lo que es cierto a nivel de 10 Bancos, pero no a nivel de toda la red, debido a que la mayor parte de estos Bancos son pequeños.

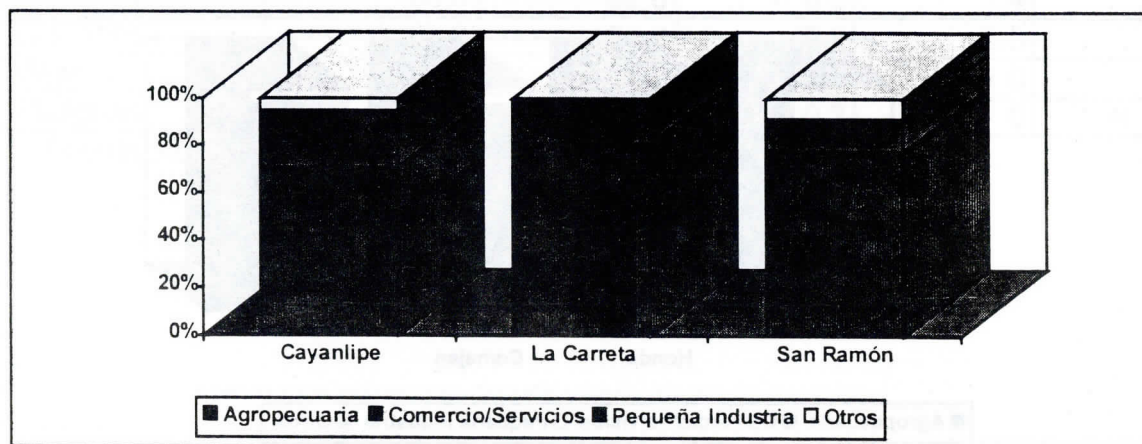


Gráfico No.33 : Carazo : Diversificación de la cartera de crédito de los Bancos Locales



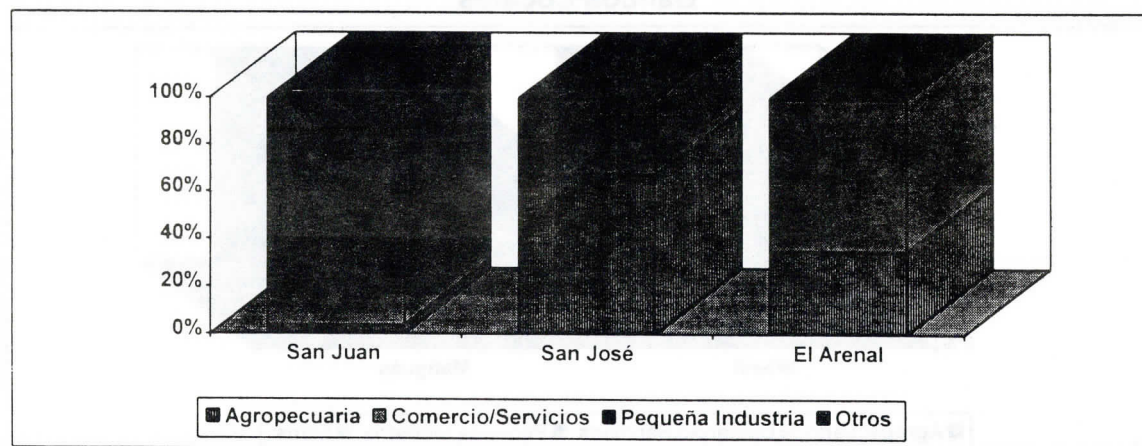
Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.34: Somotillo : Diversificación de la cartera de crédito de los Bancos Locales



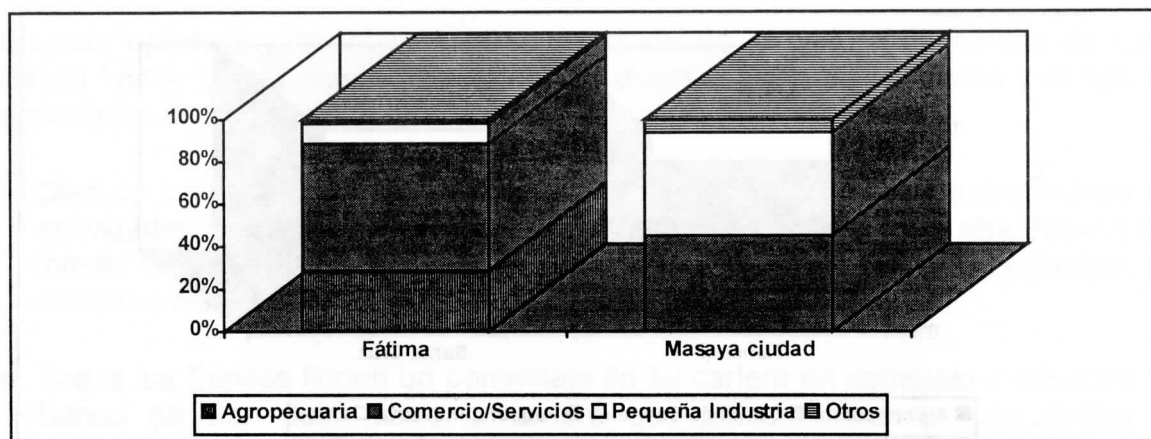
Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.35 : Carazo : Diversificación de la cartera de crédito de los Bancos Locales



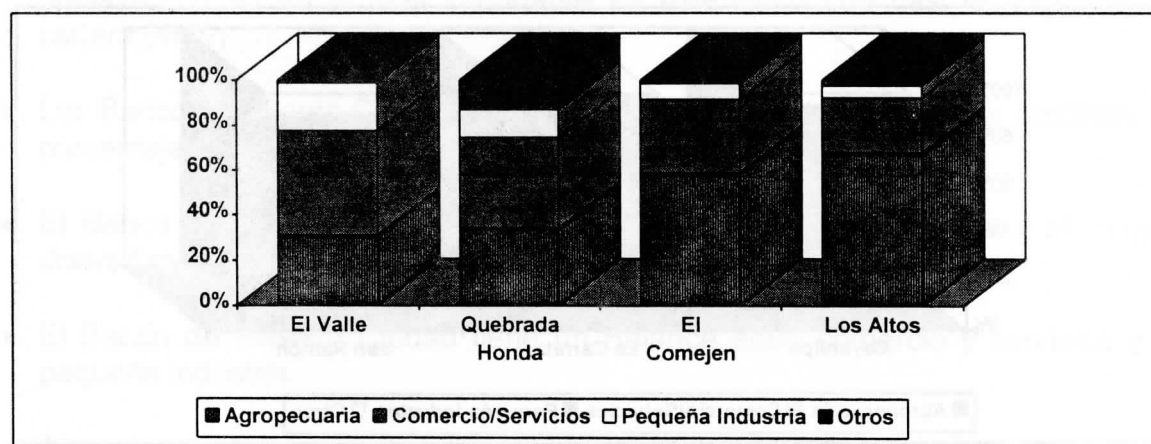
Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.36 : Bancos Grandes : Diversificación de la cartera de crédito de los Bancos Locales



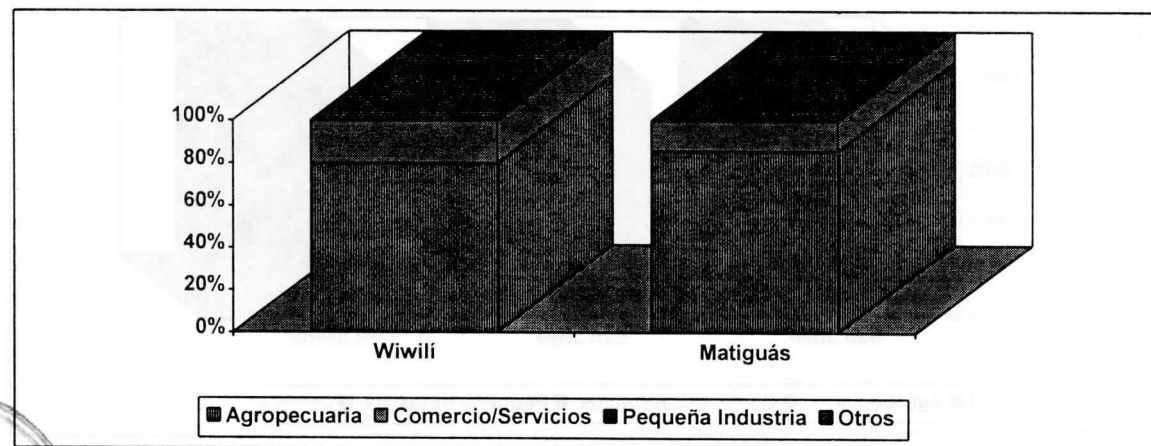
Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.37 : Masaya : Diversificación de la cartera de crédito de los Bancos Locales



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Gráfico No.38 : Interior del país : Diversificación de la cartera de crédito de los Bancos Locales



Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

Cuadro 11 : Diversificación de la cartera por actividades económicas en cada Banco Local (en porcentajes).

Banco	Agropecuaria	Comercio Servicios	Pequeña Industria	Otros	Total
Nancimí	59.2	25.4	0.2	15.2	100
Santa Cruz	61.9	20.2	0.8	17.1	100
Cayanlipe	70.3	24.7	0	4.9	100
La Carreta	80.7	18.7	0.7	0.7	100
San Ramón	77.3	14	0	8.7	100
San Juan	3.6	94.5	1.9	0	100
San José	67.4	32	0	0.6	100
El Arenal	35	64	0	0.5	100
Fátima	29.2	59.5	9.4	1.8	100
Masaya ciudad	0.1	45.1	49	5.8	100
El Valle	31.1	46.6	21.3	1.0	100
Quebrada Honda	34.1	40.5	12.5	12.8	100
El Comejen	58.9	32.8	6.9	1.4	100
Los Altos	67.8	24.6	5.3	2.3	100
Wiwilí	79.9	19.7	0.3	0	100
Matiguás	86	13.7	0.2	0	100

Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.

7.4. PERMANENCIA DE LOS USUARIOS EN LOS BANCOS LOCALES

La distribución de los porcentajes de usuarios que permanecen en la Red de Bancos Locales es bastante homogénea para cada uno de los Bancos. Más del 50% de los clientes en 15 de los Bancos son nuevos. Si sumamos al porcentaje de los que tienen un año el porcentaje que tienen dos años, en todos los Bancos nos da más del 85%. Podemos decir que la clientela de los Bancos en general es nueva y el Banco que mayor porcentaje de nuevos usuarios tiene es Matiguás, con el 87.5% de un año.

Nancimí, La Carreta y Wiwilí son los que tienen usuarios con un poquito más de permanencia que los otros Bancos.

Cuadro No. 12: Permanencia de los usuarios en los Bancos Locales (en porcentajes)

Banco	1 año	2 años	3 años	4 años	5 años	Total
Nancimí	48.8	36.2	15	0	0	100
Santa Cruz	63.5	36.5	0	0	0	100
Cayanlipe	56.7	33.8	9.5	0	0	100
La Carreta	52	33.3	14.7	0	0	100
San Ramón	62	36.7	0.7	0.6	0	100
San Juan	62.3	37.7	0	0	0	100
San José	65.3	28.7	5.7	0.3	0	100
El Arenal	56.5	35	8.4	0	0	100
Fátima	73.3	26.3	0.3	0.1	0	100
Masaya ciudad	72.6	25.6	1.8	0	0	100
El Valle	73	20.8	6	0.2	0	100
Quebrada Honda	61.3	30.4	8.0	0	0.3	100
El Comejen	67.2	25	7.8	0	0	100
Los Altos	68	22.3	9.3	0.4	0	100
Wiwilí	59.5	28.8	11.4	0.3	0	100
Matiguás	87.5	12.3	0.2	0	0	100

Fuente : Sistema de Información de la Red de Bancos Locales.



8. Recomendaciones para la sistematización de la información de la Red de Bancos Locales

Para facilitar la gerencia y garantizar el cumplimiento de los objetivos de desarrollo de los Bancos, Locales, es indispensable crear un sistema de información moderno y adecuado a las exigencias del Programa. Debido al crecimiento que ha experimentado el mismo en los últimos años.

- Como primer paso es indispensable que la información que levantan los Bancos Locales de sus usuarios sea bien digitada, escribiendo el nombre completo de los usuarios con cuidado de no escribir de manera distinta el nombre cada vez que introducen información nueva. Además que todos los Bancos digiten primero los dos apellidos y luego los dos nombres.
- El segundo paso sería comenzar a introducir en sus bases de datos variables claves que pueden permitir analizar la colocación de la cartera, el impacto y otros aspectos importantes estas son : estructura productiva, ingresos de la unidad económica y capital.
- El tercer paso sería contratar a un programador que instale un sistema uniforme en los Bancos. Este sistema creado en Acces debe satisfacer los siguientes requerimientos :
 - El sistema debe permitir el manejo de la información por usuario y por crédito.
 - Además que los oficiales de programa puedan conocer la historia crediticia de un usuario solo con solicitar una consulta predeterminada que les brinde la información necesaria para la toma de decisiones.
 - El sistema debe ser fácil de usar para el personal de los Bancos, para el equipo de asistencia técnica y para el Programa de investigación aplicada que continuamente deben dar seguimiento y recomendaciones oportunas para la dirección del Programa.
 - Una vez creado el sistema debe recuperarse la información de años anteriores de los beneficiarios que continúan en el Programa, de manera que no se pierda el trabajo realizado hasta ahora.

